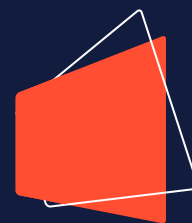


הודעה בדבר כוונה לבצע מיזוג מסלולים



מסלול אירוח חדש בפוליסת השקעה "הפניקס אינווסט" במסגרת שיתוף פעולה עם מנהל הנכסים Apollo מחליף את מסלול האירוח הפניקס BlackRock אשראי ואג"ח על דרך של מיזוג מסלולים

הפניקס חברה לביטוח בע"מ ("הפניקס"), ומנהלי ההשקעות שלה ממשיכים ליצור שיתופי פעולה עם בתי ההשקעות מהמובילים בעולם כדי לייצר ערך עבור לקוחותיה, והזדמנויות השקעה חדשות.

בימים אלה, התקשרה החברה בשיתוף פעולה עם ענקית ההשקעות הגלובאליות Apollo שהינה אחת ממנהלי הנכסים המובילים בעולם, עם התמחות בעסקאות חוב לא סחירות לצד חוב סחיר.

כחלק משיתוף פעולה בין "הפניקס" לבין "Apollo", הפניקס השיקה מסלול אירוח חדש בפוליסות "הפניקס אינווסט" בשם "הפניקס Apollo אשראי ואג"ח שבו ניהול ההשקעות יבוצע ע"י Apollo אשר יחליף את מסלול ההשקעה "הפניקס BlackRock אשראי ואג"ח" בפוליסות "הפניקס אינווסט".

מסלול ההשקעה "הפניקס BlackRock אשראי ואג"ח" (מ"ה 14663) ("המסלול המתמזג"), ימוזג למסלול "הפניקס Apollo אשראי ואג"ח" (מ"ה 15412) ("המסלול הממזג") וזאת בדרך של מיזוג מסלולים באותה פוליסת השקעה.

נכון להיום, מסלול "הפניקס BlackRock אשראי ואג"ח" מתמחה באפיק השקעה בתחום החוב וניהול ההשקעות במסלול זה מנהל באמצעות BlackRock. לאחר המיזוג, ההתמחות בתחום החוב תשמר גם במסלול האירוח הממזג, כאשר ניהול ההשקעות יבוצע באמצעות חברת Apollo המתמחה בניהול נכסים מבוססי חוב בעולם. התהליך מתבצע כחלק מהרחבת היצע מנהלי ההשקעות החיצוניים בהתמחויות שונות על בסיס פלטפורמת מסלולי האירוח בפוליסות פרט "הפניקס אינווסט".

למידע נוסף אודות המסלול ואודות מנהל הנכסים Apollo, ניתן לצפות באתר החברה -

www.fnx.co.il/savings/apollo

בהתאם למדיניות ההשקעה הצפויה של המסלול הממזג החדש, נכסי המסלול יוותרו בחשיפה מלאה לנכסי חוב בחו"ל, כאשר החל ממועד המיזוג - נכסי המסלול הממזג יהיו חשופים, ברובם, לאפיק החוב הקונצרני וללא חשיפה כלל לאפיק החוב הממשלתי.

לנוחיותכם, טבלה המפרטת את השינוי במסגרת מיזוג המסלולים (לתשומת הלב - בנוסח מדיניות ההשקעה התקנונית לא יחול שינוי):

מספר מ"ה	המסלול המתמזג	מדיניות ההשקעה במסלול המתמזג	מספר מ"ה	המסלול הממזג	מדיניות ההשקעה במסלול הממזג
14663	הפניקס BlackRock אשראי ואג"ח	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים בארץ ובחו"ל: פיקדונות, אג"ח סחירות ושאינן סחירות לרבות אג"ח הכוללות רכיב המרה, וני"ע מסחריים, שהנפיקו תאגידים או ממשלות, הלואאות שאינן סחירות שהועמדו לתאגידים ולפרטיים, קרנות השקעה וקרנות סל אשר מירב נכסיהן מושקעים באפיקי חוב, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין והן באמצעות השקעה בנגזרים (לרבות חוזים עתידיים, אופציות וכתבי אופציות), בקרנות סל, בקרנות נאמנות ובקרנות השקעה המתמחות בחוב. החל מיום 1 ביולי 2024 השקעה בקרנות השקעה מתמחות בחוב תהיה בתנאי שבהתאם למדיניות ההשקעה שלהן, שיעור החשיפה לחוב לא יפחת מ 75%. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדיון ובתנאי ששיעור החשיפה הכולל במסלול לא יעלה על 120% מנכסי המסלול. השקעה במסלול זה עשויה להיות חשופה לסיכונים מטבע.	15412	הפניקס Apollo אשראי ואג"ח	מדיניות ההשקעה במסלול הממזג נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים בארץ ובחו"ל: פיקדונות, אג"ח סחירות ושאינן סחירות לרבות אג"ח הכוללות רכיב המרה, וני"ע מסחריים, שהנפיקו תאגידים או ממשלות, הלואאות שאינן סחירות שהועמדו לתאגידים ולפרטיים, קרנות השקעה וקרנות סל אשר מירב נכסיהן מושקעים באפיקי חוב, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין והן באמצעות השקעה בנגזרים (לרבות חוזים עתידיים, אופציות וכתבי אופציות), בקרנות סל, בקרנות נאמנות ובקרנות השקעה המתמחות בחוב. החל מיום 1 בנובמבר 2024 השקעה בקרנות השקעה מתמחות בחוב תהיה בתנאי שבהתאם למדיניות ההשקעה שלהן, שיעור החשיפה לחוב לא יפחת מ 75%. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדיון ובתנאי ששיעור החשיפה הכולל במסלול לא יעלה על 120% מנכסי המסלול. השקעה במסלול זה עשויה להיות חשופה לסיכונים מטבע.

להלן מדיניות ההשקעה הצפויה של מסלול "הפניקס Apollo אשראי ואג"ח" (מ.ה. 15412):

הפניקס Apollo אשראי ואג"ח					
אפיק השקעה	שיעור חשיפה צפוי לטות 2024	טווח סטייה	גבולות שיעור החשיפה הצפויה	מדד ייחוס	מדיניות
אג"ח קונצרני (כולל קרנות נאמנות, תעודות סל)	92%	6%	86% - 98%	IBOXX IG	
אחר (Co Invest, נדל"ן, קרנות השקעה, תשתיות, גידור)	3%	5%	0% - 8%		
מזומנים	5%	5%	0% - 10%		
סה"כ	100%				
חשיפה למט"ח	94%	6%	88% - 100%		

מיזוג המסלולים טרם בוצע והשלמתו כפופה לקבלת אישור מאת הממונה על רשות שוק ההון. המועד המשוער להשלמת מיזוג המסלולים הנו ביום **31.12.2024**, כך שהחל מיום **01.01.2025** ינוהלו כספי העמיתים במסלול הממזג באופן המפורט לעיל, כאשר השינוי יבוצע באופן אוטומטי.

זכויות העמיתים יישמרו ולא ייפגעו משינוי מסלול ההשקעה במסגרת מיזוג המסלולים.

כל עמית רשאי להעביר את כל כספיו או חלקם למסלול השקעה אחר כפי שיבחר, בכל עת, באמצעות מילוי

בקשה לשינוי מסלול השקעה <

מצורף תרשים, המציג את המבנה של מסלולי ההשקעה בפוליסה החל מ-01.01.2025.

לכל בירור נוסף, ניתן לפנות לשירות הלקוחות, לצוות ביטוח, באחת מהדרכים הבאות:

*3455

 דוא"ל <
 לשיחת WhatsApp עם נציג

"הפניקס אינווסט" הינו השם המסחרי של פוליסת חיסכון, תכנית פרט - מסלול לחיים שבניהול הפניקס חברה לביטוח בע"מ. תנאי המוצר הינם בהתאם לתכנית הביטוח. האמור אינו מהווה ייעוץ מכל סוג שהוא ואין באמור משום התחייבות לתשואה או השאת תשואה.

²ניתן לצפות במדיניות ההשקעה צפויה של מסלול "הפניקס BlackRock אשראי ואג"ח" באתר החברה. מדיניות ההשקעה הצפויה עשויה להשתנות. ככל ויחולו שינויים, תודיע על כך החברה בהתאם להוראות הממונה לעניין זה.

תרשים עץ לפי תכנית המיזוג החל מיום 1.1.2025

